



**ANALISIS *FRAUD DIAMOND* DALAM  
MENDETEKSI *FINANCIAL STATEMENT*  
*FRAUD* DENGAN MENGGUNAKAN *FRAUD*  
*SCORE MODEL***

**(Studi pada Perusahaan Manufaktur yang  
Terdaftar di BEI Tahun 2010-2014)**

Diajukan Oleh :

**TUTI NURYANI**

2012-12-020

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MURIA KUDUS

TAHUN 2016



**ANALISIS *FRAUD DIAMOND* DALAM  
MENDETEKSI *FINANCIAL STATEMENT*  
*FRAUD* DENGAN MENGGUNAKAN *FRAUD*  
*SCORE MODEL***

**(Studi pada Perusahaan Manufaktur yang  
Terdaftar di BEI Tahun 2010-2014)**

**Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat  
Untuk menyelesaikan jenjang pendidikan  
Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi  
Universitas Muria Kudus**

**Diajukan Oleh :**

**TUTI NURYANI**

**NIM. 2012-12-020**

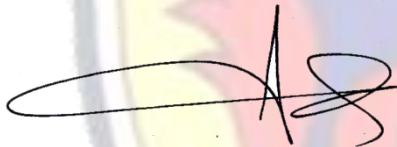
**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2016**

**ANALISIS *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI  
*FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DENGAN  
MENGGUNAKAN *FRAUD SCORE MODEL*  
(Studi pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI  
Tahun 2010-2014)**

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji  
Ujian Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus

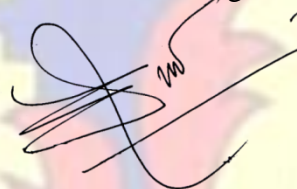
Kudus, 31 Agustus 2016

Mengetahui  
Ketua Program Studi



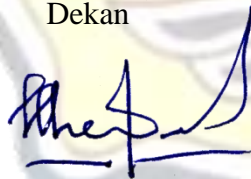
Sri Mulyani, SEI, M.Si  
NIDN. 0611018202

Pembimbing I



Dr. Dra. Ponny Harsanti, M.Si, Akt  
NIDN. 0622026301

Mengetahui  
Dekan



Dr. H. Mochammad Edris, Drs. MM  
NIDN. 0618066201

Pembimbing II



Zuliyati, SE, M.Si, Akt  
NIDN. 0603037801



**ANALISIS *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI  
*FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DENGAN  
MENGGUNAKAN *FRAUD SCORE MODEL*  
(Studi pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI  
Tahun 2010-2014)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

**TUTI NURYANI**

NIM. 2012-12-020

Telah dipertahankan di Depan Dewan Penguji pada hari Rabu, 31 Agustus 2016

dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

Tim Penguji,

Ketua



Dr. Dra. Ponny Harsanti, M.Si. Akt

NIDN. 0622026301

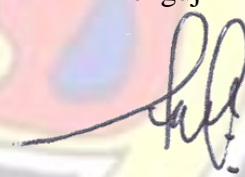
Penguji II



Nafi' Inayati Zahro, SE, M.Si

NIDN. 0603088501

Penguji III



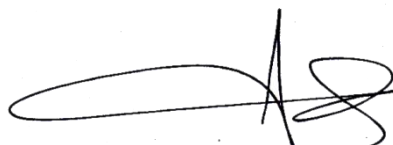
Aprilia Whetyningtyas, SE, M.Si

NIDN. 0607048403

Mengesahkan

Ketua

Program Studi Akuntansi



Sri Mulyani, SEI, M.Si

NIDN. 0611018202



## SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Tuti Nuryani

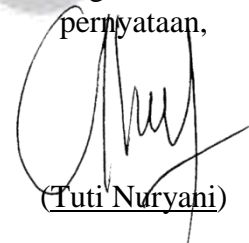
NIM : 201212020

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Analisis *Fraud Diamond* Dalam Mendeteksi *Financial Statement Fraud* Dengan Menggunakan *Fraud Score Model* (Studi Pada Perusahaan Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2010-2014)” adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara meniru pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui sebagai tulisan saya sendiri, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan penulis aslinya.

Apabila dikemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa dalam skripsi ini terkandung ciri-ciri plagiat dan bentuk-bentuk peniruan lain yang dianggap melanggar peraturan, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Kudus, 31 Agustus 2016

Yang membuat  
pernyataan,



(Tuti Nuryani)

NIM. 201212020

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

*Motto:*

*"Menolong sesama makhluk hidup adalah investasi  
pertolongan masa depan"*

*(Penulis)*

**Persembahan:**

Dengan segala ketulusan hati penulis  
persembahkan karya kecil ini untuk:

Allah SWT

Nabi Muhammad SAW

Ayah ibu dan adik tersayang, kekuatan  
terbesar dalam hidupku dan segalanya  
untukku

Sahabat-sahabatku yang memberi warna  
dikehidupanku

Almamater, Universitas Muria Kudus

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis ucapkan kepada kehadiran Allah SWT karena atas berkat rahmat dan pertolonganNya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis *Fraud Diamond* Dalam Mendeteksi *Financial Statement Fraud* Dengan Menggunakan *Fraud Score Model* (Studi Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Tahun 2010-2014)” dapat diselesaikan dengan baik. Penyusunan skripsi ini disusun dan diajukan guna sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus.

Penulis menyadari skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya pengarahan, bimbingan, saran, motivasi, doa dan kerjasama serta dukungan dari berbagai pihak selama penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Allah SWT atas berkah dan nikmat-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan penyusunan skripsi ini tepat pada waktu yang telah direncanakan.
2. Bapak Dr. H. Mochammad Edris, Drs. MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus.
3. Ibu Sri Mulyani, SEI, M.Si selaku ketua program studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus.

4. Ibu Dr. Dra. Ponny Harsanti, M.Si, Akt selaku pembimbing I, atas kesediaannya memberikan bimbingan, pengarahan dan saran dalam proses penyelesaian skripsi.
5. Ibu Zuliyati, SE, M.Si, Akt selaku pembimbing II, atas kesediaannya memberikan bimbingan, pengarahan dan saran dalam proses penyelesaian skripsi.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus yang telah membagikan ilmu pengetahuan dan pengalamannya kepada penulis.
7. Orang tua tersayang Bapak Timin dan Mama Una yang selalu mendukung, memberi doa dan semangat. Terima kasih atas semua yang Bapak dan Mama berikan selama ini.
8. Adik saya Selamat Ade Nur Cahyono terima kasih atas dukungan dan semangatnya.
9. Sahabatku Siti Khoirun Ni'mah dan Rona Rahmawati Rasifa "Errenchi" terima kasih atas dukungan, doa dan semangat yang kalian berikan kepada saya, maaf jika saya tidak memiliki banyak waktu untuk kalian tapi doa saya selalu yang terbaik untuk kalian.
10. Sahabatku Rosidah, Ida Khoirunnisa, Diah Ayu Lestari, Atika Naila Suaida, Selvia Neny Wulandari, Khoirin nida dan Ulfa Wahyuni "Amedel" sayang kalian semua, terima kasih telah menambah warna di kehidupan saya dan semua yang kalian berikan untuk saya selama empat tahun ini.

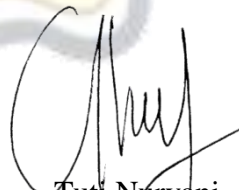


11. Teman-teman seperjuangan Akuntansi 2012, Ember *Family*, Pandhawi, Rempong, Boboboy, Independent, Acem dan teman yang lainnya, terima kasih banyak atas semangat, perjuangan, kekompakan dan kebersamaan kita selama empat tahun ini.
12. Teman-teman KKN Desa Banjarsari, Kec. Gajah, Kab. Demak dan ibu posko, terima kasih atas semangat dan kebersamaannya.
13. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu hingga selesainya skripsi ini. Terima kasih atas dukungan dan doa yang diberikan kepada penulis.

Penulis Menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan yang disebabkan keterbatasan penulis. Oleh karena itu, demi peningkatan kualitas skripsi ini, penulis terbuka untuk kritik dan saran yang membangun dari semua pihak dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua. Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih.

Kudus, 31 Agustus 2016

Penulis,



Tuti Nuryani  
NIM. 201212020

## ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh variabel dari kondisi *fraud diamond* yaitu *financial stability*, *external pressure*, *financial targets*, *capital turnover*, likuiditas, *nature of industry*, *ineffective of monitoring*, *change in auditor*, *rationalization* dan *capability* terhadap *financial statement fraud* dengan menggunakan *fraud score model (F-Score)*. Data yang digunakan adalah data sekunder. Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2010-2014. Penentuan sampel penelitian menggunakan metode *purposive sampling* dan diperoleh 27 perusahaan. Pengolahan data menggunakan regresi linear berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *financial stability* dan *financial targets* berpengaruh terhadap *financial statement fraud*. Sementara *external pressure*, *capital turnover*, likuiditas, *nature of industry*, *ineffective of monitoring*, *change in auditor*, *rationalization* dan *capability* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.

**Kata Kunci:** *Fraud, Fraud Diamond, Fraud Score Model, Financial Statement Fraud.*



## **ABSTRACT**

*This research aims at analyzing the influence variables of variable from fraud diamond condition which is, financial stability, external pressure, financial targets, capital turnover, likuiditas, nature of industry, ineffective of monitoring, change in auditor, rationalization and capability against financial statement fraud by using fraud score model (F-Score). Data of this research is secondary data. The population of this research is manufacturing companies listed in Indonesia Stock Exchange in 2010-2014. The sample was determined by the purposive sampling method and acquired 27 comapnies. The analysis technique used was multiple linear regression analysis. The result of this research shows that financial stability and financial targets has an influence to financial statement fraud. While external pressure, capital turnover, liquidity, nature of industry, ineffective of monitoring, change in auditor, rationalization and capability not influence to financial statement fraud.*

**Keywords:** *Fraud, Fraud Diamond, Fraud Score Model, Financial Statement Fraud.*



## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
SURAT PERNYATAAN.....	iv
MOTO DAN PERSEMBAHAN .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
ABSTRAKSI .....	ix
ABSTRACK .....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR .....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xviii
 BAB I. PENDAHULUAN .....	 1
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Ruang Lingkup.....	9
1.3. Rumusan Masalah .....	9
1.4. Tujuan Penelitian.....	10
1.5. Kegunaan Penelitian.....	11
 BAB II. TINJAUAN PUSTAKA.....	 13
2.1. Landasan Teori .....	13
2.1.1. Teori Keagenan .....	13
2.2. <i>Fraud</i> .....	16
2.2.1. Definisi <i>Fraud</i> .....	16
2.2.2. Profil Pelaku <i>Fraud</i> .....	18
2.2.3. <i>Fraud</i> Dari Sisi Pelaku Kecurangan.....	19

2.2.4. Bentuk-Bentuk <i>Fraud</i> .....	20
2.3. <i>Fraud Diamond</i> .....	22
2.3.1. <i>Pressure</i> (Tekanan) .....	23
2.3.2. <i>Opportunity</i> (Kesempatan) .....	24
2.3.3. <i>Rationalization</i> (Rasionalisasi) .....	24
2.3.4. <i>Capability</i> (Kemampuan) .....	25
2.4. <i>Financial Statement Fraud</i> .....	26
2.5. <i>Fraud Score Model (F-Score)</i> .....	27
2.5.1. Kualitas Akrua ( <i>Accrual Quality</i> ) .....	28
2.5.2. Kinerja Keuangan ( <i>Financial Performance</i> ) .....	28
2.6. Penelitian Terdahulu .....	30
2.7. Kerangka Pemikiran .....	33
2.8. Pengembangan Hipotesis .....	38
2.8.1 Pengaruh <i>financial stability</i> terhadap <i>financial statement fraud</i> .....	38
2.8.2 Pengaruh <i>external pressure</i> terhadap <i>financial statement fraud</i> .....	39
2.8.3 Pengaruh <i>financial targets</i> terhadap <i>financial statement fraud</i> .....	41
2.8.4 Pengaruh <i>capital turnover</i> terhadap <i>financial statement fraud</i> .....	42
2.8.5 Pengaruh likuiditas terhadap <i>financial statement fraud</i> .....	43
2.8.6 Pengaruh <i>nature of industry</i> terhadap <i>financial statement fraud</i> .....	44
2.8.7 Pengaruh <i>ineffective monitoring</i> terhadap <i>financial statement fraud</i> .....	45
2.8.8 Pengaruh <i>change in auditor</i> terhadap <i>financial statement fraud</i> .....	46
2.8.9 Pengaruh <i>rationalization</i> terhadap <i>financial statement fraud</i> .....	47



2.8.10	Pengaruh <i>capability</i> terhadap <i>financial statement fraud</i> .....	48
BAB III	METODE PENELITIAN .....	50
3.1.	Rancangan Penelitian.....	50
3.2.	Variabel Penelitian dan Pengukuran Operasional Variabel .....	50
3.2.1.	Variabel Dependen.....	51
3.2.2.	Variabel Independen .....	52
3.2.2.1.	<i>Financial Stability</i> .....	52
3.2.2.2.	<i>External Pressure</i> .....	53
3.2.2.3.	<i>Financial Targets</i> .....	54
3.2.2.4.	<i>Capital Turnover</i> .....	54
3.2.2.5.	Likuiditas .....	55
3.2.2.6.	<i>Nature of Industry</i> .....	55
3.2.2.7.	<i>Ineffective of Monitoring</i> .....	56
3.2.2.8.	<i>Change In Auditor</i> .....	57
3.2.2.9.	<i>Rationalization</i> .....	57
3.2.2.10.	<i>Capability</i> .....	58
3.3.	Jenis dan Sumber Data.....	58
3.4.	Populasi dan Sampel.....	59
3.5.	Pengumpulan Data .....	60
3.6.	Pengolahan Data .....	61
3.6.1.	<i>Tabulating</i> .....	61
3.6.2.	Proses Dengan Program Komputer.....	61
3.7.	Analisis Data.....	61
3.7.1.	Statistik Deskriptif .....	62
3.7.2.	Uji Asumsi Klasik.....	62
3.7.2.1.	Uji Normalitas.....	63

3.7.2.2.	Uji Multikolinieritas.....	63
3.7.2.3.	Uji Autokorelasi.....	64
3.7.2.4.	Uji Heteroskedastisitas.....	64
3.7.3.	Analisis Regresi Linear Berganda .....	65
3.7.4.	<i>Goodness of Fit Model</i> .....	66
3.7.4.1.	Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	66
3.7.4.2.	Uji Statistik F .....	67
3.7.4.3.	Uji Statistik t .....	68
BAB IV.	HASIL DAN PEMBAHASAN .....	69
4.1.	Gambaran Umum Perusahaan.....	69
4.2.	Analisis Data.....	70
4.2.1.	Statistik Deskriptif .....	70
4.2.2.	Uji Asumsi Klasik.....	74
4.2.2.1.	Uji Normalitas .....	75
4.2.2.2.	Uji Multikolonieritas .....	76
4.2.2.3.	Uji Autokolerasi .....	77
4.2.2.4.	Uji Heteroskedastisitas .....	78
4.2.3.	Analisis Regresi Linier Berganda .....	79
4.2.4.	<i>Goodness of Fit Model</i> .....	82
4.2.4.1.	Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	82
4.2.4.2.	Uji Statistik F .....	83
4.2.4.3.	Uji Statistik t .....	84
4.3.	Pembahasan.....	88
4.3.1.	Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	89
4.3.2.	Pengaruh <i>External Pressure</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	90

4.3.3.	Pengaruh <i>Financial Targets</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	91
4.3.4.	Pengaruh <i>Capital Turnover</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	92
4.3.5.	Pengaruh Likuiditas Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	93
4.3.6.	Pengaruh <i>Nature Of Industry</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	94
4.3.7.	Pengaruh <i>Ineffective Of Monitoring</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	96
4.3.8.	Pengaruh <i>Change in Auditor</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	97
4.3.9.	Pengaruh <i>Rationalization</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	98
4.3.10.	Pengaruh <i>Capability</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	99
BAB V.	KESIMPULAN DAN SARAN.....	101
5.1.	Kesimpulan .....	101
5.2.	Keterbatasan.....	105
5.3.	Saran .....	106
DAFTAR PUSTAKA		
LAMPIRAN		

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Kasus Kecurangan di Indonesia .....	2
Tabel 2.1 Definisi <i>Fraud</i> .....	17
Tabel 2.2 <i>Fraud</i> Dari Sisi Pelaku Kecurangan .....	19
Tabel 2.3 Hasil Penelitian Terdahulu .....	30
Tabel 4.1 Metode Penentuan Sampel penelitian .....	69
Tabel 4.2 Analisis Statistik Deskriptif .....	71
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas .....	75
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolonieritas .....	76
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi .....	77
Tabel 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	78
Tabel 4.7 Analisis Regresi Berganda .....	80
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	83
Tabel 4.9 Hasil Uji Statistik F.....	84
Tabel 4.10 Hasil Uji Statistik t.....	85

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 <i>The Fraud Diamond</i> .....	23
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran .....	38





## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Perusahaan Sampel

Lampiran 2. Data Hasil Perhitungan Variabel

Lampiran 3. Hasil Uji Normalitas

Lampiran 4. Hasil Uji Multikolonieritas

Lampiran 5. Hasil Uji Autokorelasi

Lampiran 6. Hasil Uji Heteroskedastisitas

Lampiran 7. *Goodness of Fit Model*

